

ПОДХОДЫ К ОПРЕДЕЛЕНИЮ СУЩНОСТИ ПРОЦЕНТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

П.С. Поликарпов, 4 курс

Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Одна из важнейших функций коммерческих банков состоит в распределении временно свободных ресурсов экономики. В ходе проведения пассивных операций, банк мобилизует избыток денежных средств, а при проведении активных операций – предоставляет их субъектам экономики, которые в них нуждаются, взимая плату в виде процента. Эффективность деятельности банковской сферы во многом зависит различия процентных ставок: ставки по активным операциям должны превышать ставки по пассивным. Поэтому каждый банк стремится сформировать оптимальную процентную политику, чтобы получить максимальную прибыль.

Рассмотрим различные подходы авторов к сущности процентной политики (таблица).

Таблица – Подходы различных авторов к сущности процентной политики

Автор	Определение
В.Н. Усоский	Процесс выработки и практического применения топ-менеджерами банков системы управления и структурой и уровнем процентных ставок по активным и пассивным операциям для максимизации прибыли на рынке.
Куклин А.А., Шнейдер Е.А.	Важнейший элемент внутренней работы банка, во многом определяющий динамику и структуру активных и пассивных операций банка.
Дгзоева М.Х.	Сущность процентной политики банка раскрывается через ее конечные цели, основной из которых является повышение доходности проводимых банковских операций.
Тарасов В.И.	Один из важнейших и в то же время достаточно сложных инструментов регулирования банковской деятельности, который находит свое выражение в регулировании уровня и динамики процентных ставок.
Шевцова О.В.	Тактика и оперативное управление в сфере регулирования активных и пассивных процентных ставок в целях обеспечения прибыльности, ликвидности, надежности и развития операций банка.

Примечание – Источник собственная разработка на основании [1, с. 16], [2, с.216], [3, с. 223], [4, с. 347], [5, с. 9]

Как видно из таблицы различные авторы рассматривают сущность процентной политики по-разному, определяя либо как часть управления (банковского менеджмента), либо как совокупность мероприятий,

часть внутренней работы. Однако, в большинстве определений содержится ссылка на то, что она касается активных и пассивных операций и направлена на достижение определенных целей. Процентная политика может также рассматриваться как документ, составляемый банком и определяющий порядок установления, изменения и применения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым от имени банка ресурсам.

Необходимо отметить, что данная политика касается не всех операций банка. Как известно к активным операциям банка относят операции кредитного характера, операции с ценными бумагами, долгосрочные финансовые вложения, производные финансовые инструменты и др. Рассмотрим, например, приобретение банком нового здания. Эта операция хотя и является по сути активной, т.к. приводит к увеличению активов банка, однако с процентной политикой не связана. Или, например такие пассивные операции как формирование прибыли, уставного фонда, отложенные налоговые обязательства. Следовательно, процентная политика имеет отношение только к тем операциям банка, в результате которых банк получает процентные доходы или расходы, и которые чувствительны к изменению процентной ставки (именно поэтому одной из целей процентной политики является минимизация процентного риска).

Кроме того, банк изменяет процентные ставки под влиянием внутренних и внешних факторов.

К основным внешним факторам можно отнести политическую и общеэкономическую ситуацию, монетарную политику центрального банка, уровень конкуренции на банковском рынке, ситуацию на денежном и кредитно-депозитном рынке, уровень государственного регулирования, инфляцию, спрос на банковские услуги со стороны субъектов хозяйствования и др.

К основным внутренним факторам можно отнести качество и новизну банковских продуктов, уровень принимаемых рисков, качество рекламы, ориентацию на определенные сегменты банковского рынка, репутацию и авторитет банка на национальном рынке и др.

Некоторые экономисты, например Шевцова О.В., выделяют часть внешних факторов в отдельную группу мезофакторов (уровень развития банковской системы, конкуренция на банковском рынке, состояние рынка межбанковских кредитов), а часть внутренних факторов - в микрофакторы (масштаб развития филиальной сети, тип перераспределения ресурсов и др.).

Факторы, влияющие на процентную политику банка можно также разделить на административные (налогообложения, политика минимальных резервных требований, прямое регулирование процентных ставок, одностороннее решения руководства банка) и рыночные (состояние экономики, денежного, финансового рынков и др.).

Цели процентной политики могут быть разделены на 2 уровня тактические (доступность информации о деятельности банка, развитие филиальной сети внутрибанковские развитие) и стратегические (получение прибыли) [3]. Каждая цель предполагает постановку целого ряда задач. Для повышения информированности населения необходимо обеспечить простоту оформления депозитных и кредитных операций, постоянно публиковать информацию о новых продуктах и ставках, обеспечить доверие к банку со стороны клиентов. Для развития филиальной сети банк должен сохранить уже имеющихся клиентов, а также расширить свои общие позиции на рынке и др. Для внутрибанковского развития - по возможности сокращать стоимость привлеченных средств, повышать доходность работающих активов, контролировать уровень кредитного риска, сокращать внутреннюю стоимость банковских услуг. Но так как в целом, банк - это коммерческая организация, то любая из этих целей и задач в конечном итоге направлена на получение единственного результата: максимизацию прибыли.

Таким образом, на основании всего выше изложенного можно сделать вывод, что процентная политика банка – это часть банковского менеджмента, представляющая собой комплекс мероприятий по управлению процентными ставками по активными и пассивным операциям, подверженным кредитному риску, под влиянием внутренних и внешних факторов и направленных на максимизацию чистого процентного дохода..

Список использованных источников

1. Усоський, В.Н. Теоретические аспекты проведения процентной политики в банковской системе Беларуси / В.Н. Усоський // Экономика и банки: научно-практический журнал. – 2010. - №2. – с. 16 -21.
2. Куклин, А.А. О некоторых подходах к построению процентной политики коммерческого банка при кредитовании населения / А.А. Куклин, Е.А. Шнейдер // Экономика региона. – 2007. - №2. – с. 229.
3. Дгзоева, М.Х. Теоретические аспекты организации процентной политики коммерческого банка / М.Х. Дгзоева // Вестник Северо-Осетинского государственного университета имени К.Л. Хетагурова. Общественные науки . – 2013. - №1. – с. 223 – 230.
4. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / В.И. Тарасов. – Минск: Мисанта, 2003. – 512 с.
5. Шевцова, О.В. Процентная политика многофилиального коммерческого банка: автореф. дис. ... канд. эконом. наук: 08.00.10 / О.В. Шевцова; Ростовский государственный экономический университет "РИНХ". - Ростов-на-Дону, 2003 г. – 24 с.